

2008年
11月版

许国庆 主编

诚迅金融培训 编写
研发部银行业考试研究组

公共基础

要点串讲

中国银行业从业人员资格认证考试教辅



中信出版社
CHINA CITIC PRESS

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

公共基础

要点串讲

许国庆 主编

诚迅金融培训 编写
研发部银行业考试研究组

2008年
11月版

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

公共基础要点串讲/许国庆等编. —北京: 中信出版社, 2008.9

ISBN 978-7-5086-1265-2

I.公… II.许… III.银行-工作人员-中国-资格考核-自学参考资料 IV.F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 117408 号

公共基础要点串讲

GONGGONG JICHU YAODIAN CHUANJIANG

编 著 者: 许国庆

策 划 者: 中信出版社策划中心

出 版 者: 中信出版股份有限公司(北京市朝阳区和平街十三区 35 号煤炭大厦 邮编 100013)

经 销 者: 中信联合发行有限责任公司

承 印 者: 北京通州皇家印刷厂

开 本: 880mm×1230mm 1/32 印 张: 8.25 字 数: 135 千字

版 次: 2008 年 9 月第 1 版 印 次: 2008 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-1265-2/F·1416

定 价: 28.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: 010-84264000

<http://www.publish.citic.com>

服务传真: 010-84264033

E-mail:sales@citicpub.com

author@citicpub.com

要点串讲简介

本书根据中国银行业从业人员资格认证办公室编写的2008年8月出版发行的考试辅导教材《公共基础》(以下简称“教材”),及中国银行业从业人员资格认证公共基础科目考试大纲(2008年)编写而成。本串讲具有三个特点:

- ① 辅助性: 考生应先通读“教材”,之后可将本书当做复习笔记,帮助考生在短时间内更好地掌握“教材”要点,理解知识难点。
- ② 易读性: 采用层次分明的排版格式、清晰明了的分点简述和言简意赅的语言文字,如采用知识要点特别字体、关键语句加下划线等方法,帮助考生很容易地理清各要点之间的逻辑关系,提高复习效率。
- ③ 务实性: 历次考试中都出现了一些与银行实务有关的考题,因此本书在串讲知识要点的同时加入了一些银行实际业务中涉及的计算和实例,以便考生更容易理解要点,加深记忆。

本书由诚迅金融培训研发部银行业考试研究组编写而成。编写组成员对银行业从业人员资格认证考试进行了长期深入的研究,主要成员许国庆、郭金香、赵溱等参加了2007年中国银行业从业人员资格认证办公室组织编写的考试辅导教材《公共基础》(2007年版)的编写工作,并与编写组其他成员杨松涛、江涛、费伟杰、胡丹丹等一起编写了《公共基础要点串讲》(2008年11月版,中信出版社)、《公共基础考试辅导习题集》(2007年版,中国金融出版社;2008年5月版及11月版,中信出版社)、《个人理财考试辅导习题集》(2007年版、2008年5月版

及11月版,中信出版社)及《风险管理考试辅导习题集》(2007年版、2008年5月版及11月版,中信出版社)。诚迅金融培训为各地银行业协会及有关银行多次进行“公共基础”、“个人理财”及“风险管理”的考前串讲培训,积累了丰富的考试辅导经验,得到了广大考生的认可,许多考生多次索要串讲讲义,但由于当时来不及仔细编辑书稿,不便贸然给出。这次我们抽出时间对《公共基础》串讲书稿进行了加工整理,推出《公共基础要点串讲》,希望给考生带来便利。(关于诚迅金融培训公司详情请参阅公司网站 www.chainshine.com。)

在本书编写过程中,我们得到了多家中外银行相关部门的大力支持,各家银行的有关专家对本书提出了宝贵意见,在此谨表衷心谢意!由于我们编写组成员能力有限,时间仓促,串讲中难免存在错误与不足,敬请大家批评指正,编写组将不胜感谢。可发送电子邮件至 peixun@chainshine.com 或致电 (010) 8586-4301。

诚迅金融培训研发部银行业考试研究组

2008年9月

作者简介

许国庆先生是中国银行业从业人员资格认证办公室组织编写的考试辅导教材《公共基础》（2007年版，中国金融出版社）教材编写组成员，并主编了《公共基础要点串讲》（2008年11月版，中信出版社）、《公共基础考试辅导习题集》（2007年版，中国金融出版社；2008年5月版及11月版，中信出版社）、《个人理财考试辅导习题集》（2007年版、2008年5月版及11月版，中信出版社）及《风险管理考试辅导习题集》（2007年版、2008年5月版及11月版，中信出版社）。为深圳、上海、河南、山西等地银行业协会、中国财务公司协会以及有关银行多次进行“公共基础”、“个人理财”及“风险管理”的考前串讲培训。详情请参阅诚迅金融培训网站 www.chainshine.com。

许先生曾在美国摩根大通银行北京代表处工作5年，任北京代表，向中国客户提供金融理财及信贷产品服务，通过利率互换和汇率互换等衍生工具为机构客户提供风险管理服务。在华尔街六大投资银行之一的美国雷曼兄弟公司纽约及香港分支机构工作4年，任债券部副总裁，向中国投资客户提供理财产品及风险管理服务。1998年起担任诚迅金融培训公司董事长，将美国商业银行常年使用的信贷风险分析培训及华尔街券商普遍使用的估值定价模型培训引进中国，进行本土化再造，现已举办数十期，并多次举办债券、资产证券化、信用衍生品等定量分析模型培训，常年为中外银行、券商、基金、保险公司、财务公司、上市公司及金融监管部门提供金融培训。

许先生1991年至1993年在哈佛商学院就读，获MBA学位。1986年毕业于北京大学经济学院，获学士学位。自1998年以来每年到北大、清华、交大、复旦等数十所高校进行金融职业生涯及求职技巧的公益讲座，著有职场工具书《无领到白领》（中信出版社出版，现已9次印刷，第4版发行）。

第 1 篇 银行知识与业务

第 1 章 中国银行体系概况	3
1.1 中央银行、监管机构与自律组织	4
1.2 银行业金融机构	11
第 2 章 银行经营环境	18
2.1 经济环境	19
2.2 金融环境	22
第 3 章 银行主要业务	32
3.1 负债业务	33
3.2 资产业务	47
3.3 中间业务	76
第 4 章 银行管理	103
4.1 风险管理	105
4.2 公司治理	114

4.3	内部控制	117
4.4	资本管理	122
4.5	合规管理	133
4.6	金融创新	136

第2篇 银行业相关法律法规

第5章	银行业监管及反洗钱法律规定	141
5.1	《中国人民银行法》相关规定	142
5.2	《银行业监督管理法》相关规定	143
5.3	违反有关法律规定的处罚措施	146
5.4	反洗钱法律制度	147
第6章	银行主要业务法律规定	153
6.1	存款业务法律规定	154
6.2	授信业务法律规定	159
6.3 & 6.4	银行业务禁止与限制	164
第7章	民商事法律基本规定	166
7.1	民事权利主体	167
7.2	民事法律行为和代理	169
7.3	担保法律制度	171
7.4	公司法律制度	186
7.5	破产法律制度	189
7.6	票据法律制度	192
7.7	合同法律制度	198

第 8 章 金融犯罪及刑事责任	205
8.1 金融犯罪概述	206
8.2 破坏金融管理秩序罪	207
8.3 金融诈骗罪	215
8.4 银行业相关职务犯罪	220

第 3 篇 银行业从业人员职业操守

附录 中国银行业从业人员资格认证考试公共基础科目考试大纲	246
------------------------------------	-----

银行知识

第1篇

银行知识与业务



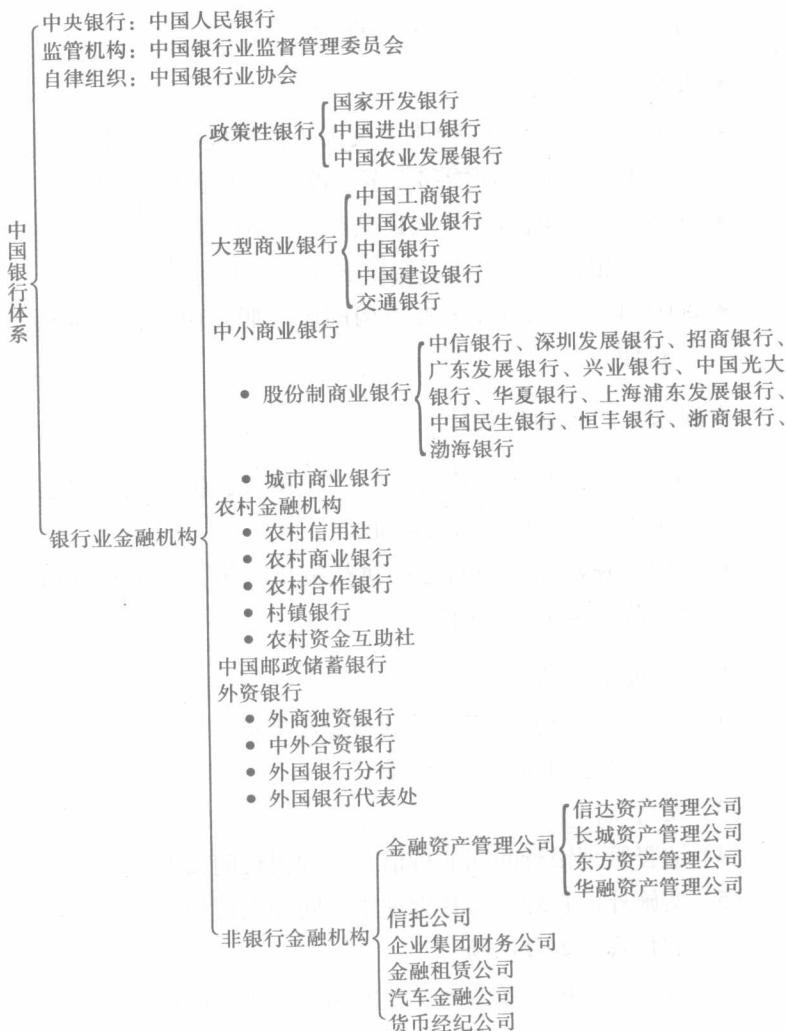
编写说明

1. 本篇宣讲主要参照中国银行业协会编写的《公共基础》教材（以下简称“教材”）及宏观经济学、货币银行学等教科书，有关银行的网站及培训教材，以及监管机构公布的法律法规文件等较为普及的公共基础知识。

2. 本篇“银行知识与业务”分下列4章：

- 第1章 中国银行体系概况
- 第2章 银行经营环境
- 第3章 银行主要业务
- 第4章 银行管理

第1章 中国银行体系概况



1.1 中央银行、监管机构与自律组织

1.1.1 中央银行

中国人民银行（简称“人民银行”或“人行”）

- 是中国的中央银行
- 1984年起开始专门行使中央银行的职能，所承担的工商信贷和储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行
- 1995年颁布的《中华人民共和国中国人民银行法》将中国人民银行作为中央银行以法律形式确定下来
- 2003年，对银行业金融机构的监管职责由新设立的银监会行使

中国人民银行的职能

- 2003年12月27日修订后的《中国人民银行法》第二条规定了中国人民银行的职能
- 在国务院领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定

中国人民银行的职责

- (1) 发布与履行其职责有关的命令和规章
- (2) 依法制定和执行货币政策
- (3) 发行人民币，管理人民币流通
- (4) 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场
- (5) 实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场
- (6) 监督管理黄金市场
- (7) 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备
- (8) 经理国库

- (9) 维护支付、清算系统的正常运行
- (10) 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测
- (11) 负责金融业的统计、调查、分析和预测
- (12) 作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动
- (13) 国务院规定的其他职责

背景知识：外国中央银行名称举例

美国：联邦储备系统（The Federal Reserve System，简称 Fed，中文简称“美联储”或“联储”）

英国：英格兰银行（Bank of England，缩写 BOE）

日本：日本银行（Bank of Japan，缩写 BOJ，亦称 Nichigin）

1.1.2 监管机构

1. 历史沿革与监管对象

中国银行业监督管理委员会（简称“中国银监会”或“银监会”）

- 是中国的银行业监督管理机构，2003 年 4 月成立
- 负责对全国银行业金融机构及其业务活动的监督管理工作

2. 银监会的监管职责

- (1) 依照法律、行政法规制定并发布对银行业金融机构及其业务活动监督管理的规章、规则
- (2) 依照法律、行政法规规定的条件和程序，审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止以及业务范围
- (3) 对银行业金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格

管理

- (4) 依照法律、行政法规制定银行业金融机构的审慎经营规则
- (5) 对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行非现场监管，建立银行业金融机构监督管理信息系统，分析、评价银行业金融机构的风险状况
- (6) 对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行现场检查，制定现场检查程序，规范现场检查行为
- (7) 对银行业金融机构实行并表监督管理
- (8) 会同有关部门建立银行业突发事件处置制度，制定银行业突发事件处置预案，明确处置机构和人员及其职责、处置措施和处置程序，及时、有效地处置银行业突发事件
- (9) 负责统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表，并按照国家有关规定予以公布
- (10) 对银行业自律组织的活动进行指导和监督
- (11) 开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动
- (12) 对已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人和其他客户合法权益的银行业金融机构实行接管或者促成机构重组
- (13) 对有违法经营、经营管理不善等情形的银行业金融机构予以撤销
- (14) 对涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户予以查询，对涉嫌转移或者隐匿违法资金的申请司法机关予以冻结
- (15) 对擅自设立银行业金融机构或非法从事银行业金融机构业务活动予以取缔
- (16) 负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作

(17) 承办国务院交办的其他事项

3. 银监会的监管理念、目标和标准

监管理念

- 管风险、管法人、管内控、提高透明度

监管目标

- 促进银行业的合法、稳健运行
- 维护公众对银行业的信心
- 保护银行业公平竞争
- 提高银行业竞争能力

具体监管目标

- 保护广大存款人和消费者的利益
- 增进市场信心
- 增进公众对现代金融的了解
- 努力减少金融犯罪

监管标准

- 促进金融稳定和金融创新共同发展
- 努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力
- 对各类监管设限要科学、合理，有所为、有所不为，减少一切不必要的限制
- 鼓励公平竞争、反对无序竞争
- 对监管者和被监管者都要实施严格、明确的问责制
- 高效、节约地使用一切监管资源

4. 银监会的监管措施

市场准入

- 机构准入：批准金融机构法人或分支机构的设立和变更

- 业务准入：批准金融机构的业务范围和开办新的产品和服务
- 高级管理人员准入：对金融机构高级管理人员的任职资格进行审查核准

非现场监管

- 收集有关银行业金融机构经营管理的相关数据资料
- 运用一定的技术方法，研究分析银行业金融机构经营的总体状况、风险管理状况以及合规情况等
- 发现风险管理中存在的问题，并对其稳健性进行评价

现场检查

- 监管人员实地查阅银行业金融机构经营活动的账表、文件、档案等各种资料和座谈询问
- 对银行业金融机构风险性和合规性进行分析、检查、评价和处理

监管谈话

- 与银行业金融机构董事、高级管理人员进行监管谈话，要求其就业务活动和风险管理的重大事项做出说明

信息披露监管

- 要求银行业金融机构按照规定如实向社会公众披露财务会计报告、风险管理状况、董事和高级管理人员变更以及其他重大事项等信息

背景知识：一行三会

“一行三会”是指人民银行、银监会、证监会、保监会。

中国证券监督管理委员会（China Securities Regulatory Commission，缩写 CSRC，简称“中国证监会”或“证监会”）